



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

# **PERAN BAITUL MAL WAT TAMWIL (BMT) AL-ISHLAH BOBOS DALAM PEMBERDAYAAN UMKM**

(Studi Kasus pada Masyarakat Desa Bobos Kec. Dukupuntang Kab. Cirebon)

## **SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Syariah (S.Sy)  
Pada Jurusan Muamalah/ Hukum Ekonomi Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



Disusun Oleh

**Umu Khotimah**

**Nim. 14122211060**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**2016/1437 H**



## ABSTRAK

### UMU KHOTIMAH : Peran Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Al-Ishlah 14122211060 Bobos Dalam Pemberdayaan UMKM

Pemberdayaan menjadi hal yang penting dalam upaya mengantisipasi permasalahan kesenjangan sosial ekonomi masyarakat. Kesenjangan itu adalah akibat dari kepemilikan sumber daya produksi dan produktivitas yang tidak sama diantara pelaku ekonomi. Baitul mal wat tamwil adalah balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan *bayt al-mal wa al-tamwil* dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil bawah dan kecil, oleh karena itu peran BMT dalam pemberdayaan UMKM sangat penting bagi kesejahteraan masyarakat.

Dalam penelitian ini penulis membahas mengenai: Bagaimana Peran BMT Al-Ishlah Bobos dalam pemberdayaan UMKM, Bagaimana Hambatan dan Tantangan BMT Al-Ishlah Bobos dalam Pemberdayaan UMKM. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui Peran UMKM Al-Ishlah Bobos dalam pemberdayaan UMKM, dan untuk mengetahui hambatan dan tantangan BMT Al-Ishlah Bobos dalam pemberdayaan UMKM.

Penulisan ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode deskriptif, data yang diperoleh didapat dari dua jenis sumber data yaitu sumber data primer dan sumber data skunder, teknik pengumpulan datanya adalah wawancara; observasi; dan dokumentasi, teknik analisis datanya adalah Setelah data terkumpul penulis melakukan seleksi data kemudian mengklasifikasikan sesuai dengan tujuan penelitian; Data-data yang masuk diperoleh dari narasumber dan dihubungkan dengan teori-teori yang relevan dengan masalah-masalah yang dibahas, Menafsirkan data yang dipilih dengan menggunakan kerangka berpikir yang cermat, Penarikan kesimpulan dari hasil lapangan dan dari hasil studi kepustakaan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, Peran BMT Al-Ishlah Bobos dalam pemberdayaan UMKM sudah dirasakan oleh masyarakat (nasabah), peran yang dirasakan adalah pembiayaan murabahah dan pembinaan kepada masyarakat (nasabah). Hambatan dan tantangan BMT dalam pemberdayaan UMKM Hambatan dan tantangan BMT dalam pemberdayaan UMKM sangat dirasakan oleh BMT, hambatannya yang dirasakan BMT adalah Masih kurang terbinanya komunitas UMKM disekitar BMT, Produk yang ditawarkan BMT lebih inovatif dan variatif dibanding Bank Syariah, Fasilitas yang masih kurang memadai. Sedangkan tantangan yang dirasakan BMT adalah SDM yang belum maksimal, Nasabah yang bermasalah, Jenis usaha yang berbeda-beda, Kendala pada aspek hukum juga masih dijumpai, Peran pemerintah daerah yang kurang maksimal.

**Kata Kunci:** Peran BMT, Pemberdayaan, dan UMKM



## ABSTRACT

### UMU KHOTIMAH : *The Role of Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Al-Ishlah Bobos in Empowerment MSMEs*

*Empowerment becomes the important thing in effort to anticipate problems of socio-economic disparities. The gap is the result of ownership of production resources and productivity that are not same among economic actors. Baitul Mal wat tamwil (BMT) is an integrated independent business hall that contents cored Bayt al-mal wa al-tamwil with activities to develop productive ventures and investment in improving the quality of economic activities of small and medium entrepreneurs, therefore the role of BMT in empowerment SMEs are very important for the welfare of society.*

*In this study the author describes about: How is the Role of BMT Al-Ishlah Bobos in empowering MSMEs, How Obstacles and Challenges BMT Al-Ishlah Bobos in Empowering MSMEs. The purpose of this study is to determine the role of MSMEs Al-Ishlah Bobos in the empowerment of MSMEs, and to know obstacles and challenges BMT Al-Ishlah Bobos in the empowerment of MSMEs.*

*This study, used a qualitative approach with the descriptive methods, the data obtained from two sources of data that is the source of primary data and the sources of secondary data, the technique of data collection are interview; observation; and documentation, the technique of data analysis is After the data collected to conduct the selection data is then classified according to the research objectives; The data obtained from the incoming sources and linked to theories that are relevant to the issues discussed, Interpreting the data selected by the frame carefully, inference from the field and from the results of the study of literature.*

*The results of this research indicate that role of BMT Al-Ishlah Bobos in the empowerment of SMEs is already being felt by the people (customers), the perceived role is murabahah financing and guidance to the public (customers). Obstacles and challenges BMT in empowering the MSME are strongly felt by BMT, the obstacles perceived BMT is still less built up its community of MSMEs around the BMT, products offered BMT more innovative and varied than the Bank Syariah, facilities were still inadequate. While the challenges perceived BMT is Human Resources not maximized, the Customer is problematic, type of business different, Constraints on the legal aspects are also still common, Role of government area less than the maximum.*

**Keywords:** *the role of BMT, Empowerment, and MSMEs.*



## ملخص

أومو خاتمه: دور (BMT) حزب الإصلاح بوبوس في تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة  
14122211060 بيت المال وات

تمكين يصبح من المهم في محاولة لاستباق المشاكل من الفوارق الاجتماعية والاقتصادية. الفجوة هي نتيجة للملكية الموارد الإنتاجية والإنتاجية ليست هي نفسها بين الفاعلين الاقتصاديين. بيت المال وات tamwil هو قاعة مستقلة محتوى الأعمال المتكاملة محفور بيت المال وا آل tamwil مع الأنشطة لتطوير المشروعات الإنتاجية والاستثمار في تحسين نوعية الأنشطة الاقتصادية من أصحاب المشاريع الصغيرة أسفل والصغيرة، وبالتالي فإن دور BMT في تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة أمر حاسم من أجل رفاهية المجتمع.

في هذه الدراسة يصف المؤلف: ما هو دور BMT حزب الإصلاح بوبوس في الشركات الصغيرة والمتوسطة تمكين، كيف العقبات والتحديات BMT حزب الإصلاح بوبوس في تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة. وكان الغرض من هذه الدراسة هو تحديد دور الشركات الصغيرة والمتوسطة حزب الإصلاح بوبوس في تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتحديد العقبات والتحديات BMT حزب الإصلاح بوبوس في تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة.

هذه الدراسة، وذلك باستخدام نهج نوعي مع المنهج الوصفي، الحصول على بيانات مستمدة من مصدرين للبيانات التي هي مصدر البيانات الأولية ومصادر البيانات الثانوية، وكانت تقنية جمع البيانات مقابلة. الملاحظات. وثائق، تقنية تحليل البيانات هو مؤلف بعد جمع البيانات لإجراء ثم يتم تصنيف البيانات الاختيار وفقاً لأهداف البحث. البيانات التي تم الحصول عليها من المصادر الواردة وترتبط النظريات التي هي ذات الصلة إلى القضايا التي تمت مناقشتها، تفسير البيانات المحددة من قبل إطار بعناية، الاستدلال من الميدان ومن نتائج دراسة الأدب.

نتائج هذه الدراسة تشير إلى أن دور BMT حزب الإصلاح بوبوس في تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة وبالفعل محسوسة من قبل الشعب (العملاء)، ودور المتصورة تمويل المراجعة والتوجيه للجمهور (العملاء). العقبات والتحديات BMT في تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة شعرت بقوة BMT، والحواز ينظر BMT لا يزال أقل تراكمت المجتمع المشاريع الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء BMT، عرضت BMT المزيد من المنتجات المبتكرة والمتنوعة من البنك الإسلامي، ومرافق لا تزال غير كافية. في حين أن التحديات ينظر الموارد البشرية BMT عدم تكبير، والعميل هو إشكالية، نوع من الأعمال المختلفة، القيود على الجوانب القانونية لا تزال شائعة أيضاً، دور الحكومة الإقليمية أقل من الحد الأقصى.

كلمات البحث: دور BMT، التمكين، والشركات الصغيرة والمتوسطة





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Peran Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Al-Ishlah Bobos Dalam Pemberdayaan UMKM**”. Oleh Umu Khotimah (14122211060), telah diajukan dalam sidang *munaqasah* pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 01 Agustus 2016

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Syariah (S.Sy) pada Jurusan Muamalah/ Hukum Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, Agustus 2016

Sidang Munaqasah


Ketua Sidang

  
**H. Juju Jumena, SH, MH**  
NIP: 19720514 200312 1 003

Sekretaris Sidang

  
**Eef Saefulloh, M.Ag**  
NIP: 19760312 200312 1 003

Penguji I

  
**H. Hham Bustomi, M.Ag**  
NIP: 19730329 200003 1 002

Penguji II

  
**Moh. Mabruki Faozi, MA**  
NIP: 19780205 201101 1 004



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
 Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ii</b>
<b>ملخص .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>MOTO .....</b>	<b>x</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xx</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	5
E. Penelitian Terdahulu .....	5
F. Kerangka Pemikiran .....	8
G. Sistematika Penulisan .....	11



<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>13</b>
<b>A. Baitul Mal wat Tamwil (BMT) .....</b>	<b>13</b>
1. Pengertian BMT .....	13
2. Sejarah Berdirinya BMT .....	15
3. Sejarah dan perkembangan BMT di Indonesia .....	18
4. Ciri-Ciri BMT .....	20
5. Visi, Misi, Tujuan dan Usaha BMT .....	21
6. Peran dan Fungsi BMT .....	22
7. Jenis-Jenis Usaha BMT .....	26
8. Struktur Organisasi BMT .....	28
<b>B. Pemberdayaan UMKM .....</b>	<b>28</b>
1. Definisi Pemberdayaan .....	28
2. Prinsip-Prinsip Pemberdayaan Masyarakat .....	32
3. Pendekatan Pemberdayaan .....	33
4. Dimensi Pemberdayaan .....	34
5. Indikator Pemberdayaan UMKM .....	34
6. Penerapan Pemberdayaan dalam Penanggulangan Kemiskinan .....	36
7. Definisi UMKM .....	37
8. Keunggulan dan kelemahan UMKM .....	40
9. Prinsip, Tujuan dan Kriteria Pemberdayaan UMKM ..	41
10. Perkembangan UMKM dari Tahun 1997-2012 .....	43
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>45</b>
<b>A. Metodologi penelitian .....</b>	<b>45</b>
1. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	45
2. Lokasi Penelitian .....	45
3. Data dan Sumber Data .....	45
4. Teknik Pengumpulan data .....	46



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.  
 2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
 Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

5. Instrumen penelitian .....	47
6. Uji Keabsahan Data .....	47
7. Teknik Analisis Data .....	4
<b>B. Kondisi Objektif UJKS BMT Al-Ishlah Bobos</b>	
<b>Dukupuntan .....</b>	<b>49</b>
1. Sejarah BMT Al-Ishlah .....	49
2. Visi, Misi dan Profil BMT Al-Ishlah .....	51
3. Syarat Menjadi Anggota .....	53
4. Manfaat Menjadi Anggota .....	53
5. Struktur Organisasi .....	54
6. Bidang Usaha UJKS BMT Al-Ishlah .....	55
7. Rencana Kegiatan UJKS BMT Al-Ishlah .....	60
8. Perkembangan Anggota .....	60
<b>BAB IV PEMBAHASAN .....</b>	<b>62</b>
<b>A. Peran Pendanaan dan Pembinaan Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Al-Ishlah Bobos dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....</b>	<b>62</b>
1. Peran Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Al-Ishlah Bobos	62
2. Pemberdayaan UMKM .....	70
<b>B. Hambatan dan Tantangan Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Al-Ishlah Bobos Dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....</b>	<b>76</b>
1. Hambatan BMT Al-Ishlah Bobos Dalam Pemberdayaan UMKM .....	76
2. Tantangan BMT Al-Ishlah Bobos Dalam Pemberdayaan UMKM .....	78
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>82</b>
A. Kesimpulan .....	82
B. Saran .....	83





## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Dalam Islam, manusia diwajibkan untuk berusaha agar ia mendapatkan rezeki guna memenuhi kebutuhan kehidupannya. Islam juga mengajarkan kepada manusia bahwa Allah Maha Pemurah sehingga rezekinya sangat luas. Bahkan, Allah tidak memberikan rezeki itu kepada kaum muslim saja, tetapi kepada siapa saja yang bekerja keras.<sup>1</sup>

Banyak ayat Al-Qur'an dan hadits Nabi saw. yang memerintahkan manusia agar bekerja. Manusia dapat bekerja apa saja, yang penting tidak melanggar garis-garis yang telah ditentukan-Nya. Ia bisa melakukan aktivitas produksi, seperti pertanian, perkebunan, peternakan, pengolahan makan dan minuman, dan sebagainya. Ia juga dapat melakukan aktivitas distribusi, seperti perdagangan atau dalam bidang jasa, seperti transportasi, kesehatan, dan sebagainya.

Kesejahteraan hidup merupakan dambaan setiap manusia. Masyarakat yang sejahtera tidak akan terwujud jika para anggotanya hidup dalam keadaan miskin. Oleh karena itu, kemiskinan harus dihapuskan karena merupakan suatu bentuk ketidaksejahteraan yang menggambarkan suatu kondisi yang serba kurang dalam pemenuhan kebutuhan ekonomi.<sup>2</sup>

Pengentasan kemiskinan perlu dilakukan secara terus menerus, bertahap dan terpadu didasarkan pada kemandirian, yaitu meningkatkan kemampuan penduduk yang miskin untuk menolong mereka sendiri. Hal ini berarti memberikan kesempatan yang luas bagi penduduk miskin untuk melakukan kegiatan sosial ekonomi yang produktif. Ekonomi merupakan salah satu faktor penting yang berperan dalam kehidupan manusia. Karena itu ajaran Islam yang merupakan petunjuk bagi pencapaian kebahagiaan hidup dunia akhirat juga mengajarkan prinsip dan norma yang harus

<sup>1</sup> Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), hlm. 169.

<sup>2</sup> Yusuf Qardhawi, *Kiat Islam Mengentaskan Kemiskinan*, Terjemahan Syafril Halim (Jakarta: Gema Insani Pers, 1995), hlm. 32.

diperhatikan dalam bidang ekonomi. Modal, tenaga kerja, dan produktifitas merupakan kebutuhan manusia dalam usaha memenuhi kebutuhannya kepada barang dan jasa. Mengenai modal, Islam mendorong supaya harta yang dimiliki dijadikan modal dalam usaha yang produktif.<sup>3</sup>

Keinginan manusia dalam hal kesejahteraan ekonomi adalah sebagaimana diakui dalam Islam, yaitu memberikan hak-hak yang pasti kepada manusia dan menyediakannya sebagai tata-tertib sosial yang menjamin kesejahteraan sosial bersama dan menghapus kemiskinan.<sup>4</sup>

Pemberdayaan menjadi hal yang penting dalam upaya mengantisipasi permasalahan kesenjangan sosial ekonomi masyarakat. Kesenjangan itu adalah akibat dari kepemilikan sumber daya produksi dan produktivitas yang tidak sama di antara pelaku ekonomi. Kelompok masyarakat dengan kepemilikan faktor produksi terbatas dan produktivitas yang rendah menghasilkan tingkat kesejahteraan rendah dibandingkan kelompok ekonomi maju, berkembang, dan kuat. Walaupun sistem ekonomi tradisional menuju ke ekonomi modern sudah berlangsung, yaitu ditandai dengan penggunaan teknologi yang lebih modern dibanding dengan metode manual. Namun, hal tersebut tidak mudah dihilangkan begitu saja terkait masalah penguasaan teknologi, kepemilikan modal, akses ke pasar dan kepada sumber-sumber informasi serta keterampilan manajemen.<sup>5</sup>

Baitul mal wat tamwil (BMT) adalah balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan *bayt al-mal wa al-tamwil* dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil bawah dan kecil antara lain mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya. Selain itu, Baitul Mal wat Tamwil juga bisa menitipkan zakat,

<sup>3</sup> Gunawan Soemadinigrat, *Membangun Perekonomian Rakyat*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1998), hlm. 37.

<sup>4</sup> M. Nejatullah, *Aspek-aspek Ekonomi Dalam Islam*, (Solo: Ramadhani, 1991), hlm. 91.

<sup>5</sup> Tjahya Supriatna, *Strategi Pembangunan Dan Kemiskinan*, (Jakarta: PT Rineka Cipta. 2000), hlm. 135-136.



infak, dan sedekah, seperti menyalurkannya sesuai dengan peraturan dan amanatnya.<sup>6</sup>

Dengan demikian, keberadaan BMT dapat dipandang memiliki dua fungsi utama, yaitu sebagai media penyalur pendayagunaan harta ibadah seperti zakat, infak, sedekah, dan wakaf, serta dapat pula berfungsi sebagai institusi yang bergerak di bidang investasi yang bersifat produktif sebagaimana layaknya bank. Pada fungsi kedua ini dapat dipahami bahwa selain berfungsi sebagai lembaga keuangan, BMT juga berfungsi sebagai lembaga ekonomi. Sebagai lembaga keuangan BMT bertugas menghimpun dana dari masyarakat (anggota BMT) yang mempercayakan dananya disimpan di BMT dan menyalurkan dana kepada masyarakat (anggota BMT) dalam pembiayaan yang diberikan oleh BMT. Sedangkan sebagai lembaga ekonomi, BMT berhak melakukan kegiatan ekonomi, seperti mengelola kegiatan perdagangan, industri, dan pertanian.

Dapat disimpulkan bahwa Baitul Mal wa Tamwil (BMT) sangat dibutuhkan oleh masyarakat khususnya usaha kecil, keberadaan Baitul Mal wat Tamwil (BMT) menjadi salah satu solusi sumber pendanaan untuk mengembangkan usaha kecil. Pertumbuhan Baitul Mal wat Tamwil (BMT) yang cukup pesat dikarenakan masyarakat Indonesia yang sebagian besar muslim cocok dengan sistem yang diterapkan oleh Baitul Mal wat Tamwil (BMT), dengan itu masyarakat menengah kebawah mampu menjalankan usahanya untuk mencapai hidup yang lebih baik dan kesejahteraan hidup mereka.

Atas dasar latar belakang tersebut, maka penulis tertarik untuk mengadakan penelitian mengenai peran BMT apa dan bagaimana peran BMT dalam pemberdayaan UMKM Desa Bobos secara mandiri. Adapun judul yang dipilih adalah **“PERAN BAITUL MAL WAT TAMWIL (BMT) AL-ISHLAH BOBOS DALAM PEMBERDAYAAN UMKM”**.

<sup>6</sup> Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2009), hlm. 448.





## B. Rumusan Masalah

### 1. Identifikasi Masalah

Dalam identifikasi masalah dibagi menjadi tiga bagian:

#### a. Wilayah Penelitian

Wilayah penelitian skripsi ini termasuk kedalam wilayah ekonomi nasional dan internasional.

#### b. Pendekatan Penelitian

Pendekatan dalam penelitian ini adalah pendekatan Kualitatif yang dilakukan di masyarakat Desa Bobos

#### c. Jenis Masalah

Adapun jenis masalah dalam penelitian skripsi ini adalah menyangkut peran Baitul Mal wat Tamwil (BMT) dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (studi kasus pada masyarakat Desa Bobos).

### 2. Pembatasan Penelitian

Pembatasan ruang lingkup penelitian ditetapkan agar dalam penelitian nanti terfokus pada pokok permasalahan yang ada beserta pembahasannya, sehingga diharapkan tujuan penelitian nanti tidak menyimpang dari sasarannya. Ruang lingkup penelitian yang dilakukan, terbatas pada peran BMT dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (studi kasus pada masyarakat Desa Bobos) sehingga dapat dilihat ada atau tidaknya peran BMT dalam pemberdayaan usaha kecil masyarakat Desa Bobos.

### 3. Pertanyaan Penelitian

- Bagaimana Peran Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Al-Ishlah Bobos dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)?
- Bagaimana Hambatan dan Tantangan Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Al-Ishlah Bobos dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)?





### C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui peran Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Al-Ishlah Bobos dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).
2. Untuk mengetahui hambatan dan tantangan Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Al-Ishlah Bobos dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).

### D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Penulis

Sebagai wahana potensi untuk mengembangkan wacana dan pemikiran dalam menetapkan teori-teori yang ada dengan keadaan sebenarnya.

2. Bagi Masyarakat

Sebagai sarana informasi dan masukan yang dapat digunakan masyarakat untuk mengetahui peran Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Al-Ishlah Bobos dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) dan kesejahteraan mereka.

3. Bagi Akademik

Sebagai sarana untuk menambah referensi, informasi, dan wawasan teoritis untuk merangsang pihak lain yang akan mengadakan penelitian selanjutnya.

### E. Penelitian Terdahulu

Setelah melakukan penelusuran di koleksi skripsi yang berada di jurusan MEPI dan Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan penulis juga menelusuri di internet, penulis menemukan penelitian yang berjudul “Peran BMT Al-Islah Bobos Dalam pemberdayaan usaha kecil Masyarakat Desa Bobos”, sebagaimana yang penulis angkat sebagai judul penelitian.

Pertama, penelitian ini diangkat dari **Ahmad Fatoni** dalam skripsi tahun 2006 IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang meneliti tentang “Peranan BMT Pakungwati Dalam Memajukan Perekonomian Usaha Kecil di Desa



Bakung Kec. Kelangenan Kab. Cirebon”. Hasil dari penelitian ini diperoleh hasil data yang menyatakan bahwa terdapat suatu hubungan yang positif dan berarti antara peranan BMT terhadap kemajuan perekonomian usaha kecil. Nilai korelasi spearman sebesar 0,735, memiliki arti jika peranan BMT melalui kebijakan-kebijakan yang mudah dan dapat diterima oleh nasabah maka akan diikuti dengan kemajuan perekonomian usaha kecil yang dilakukan.<sup>7</sup>

Kedua, penelitian ini diangkat dari **Darmadi** dalam skripsi tahun 2013 IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang meneliti tentang “Peranan KJKS BMT El-Gunung Jati Terhadap Pemberdayaan ekonomi masyarakat”. Hasil dari penelitian ini diperoleh bahwa peranan KJKS BMT El-Gunung Jati sudah dirasakan oleh masyarakat (nasabah). Peranan yang dinikmati oleh masyarakat (nasabah) adalah peranan pembiayaan yakni pembiayaan *murabahah*, dimana peranan pembiayaan *murabahah* sangat membantu sekali dalam meningkatkan ekonomi dan usaha masyarakat (nasabah), terbukti terdapat beberapa nasabah yang ingin mengembangkan usahanya dengan dana nasabah sendiri yang merupakan hasil dari pembiayaan. Hal ini menunjukkan bahwa fungsi BMT untuk memberdayakan ekonomi masyarakat guna membantu dan mengangkat ekonomi masyarakat yang memiliki ekonomi rendah dan tidak mampu sudah tercapai. Adapun peranan pembinaan juga sudah dapat dirasakan oleh masyarakat (nasabah) meskipun pembinaan yang dilakukan hanya bersifat perorangan, namun itu sudah dirasa cukup membantu karena dengan adanya pembinaan yang dilakukan oleh BMT yang berupa pendamping, pengawas dan motivasi terhadap masyarakat (nasabah), kini perkembangan ekonomi masyarakat (nasabah) semakin meningkat, selain itu nasabah kini juga memiliki semangat, percaya diri dan memiliki manajemen yang lebih baik.<sup>8</sup>

<sup>7</sup> Ahmad Fatoni, *Peranan BMT Pakungwati Dalam Memajukan Perekonomian Usaha Kecil di Desa Bakung Kec. Kelangenan Kab. Cirebon*, (Cirebon: IAIN Syekh Nurjati Cirebon, 2006).

<sup>8</sup> Darmadi, *Peranan KJKS BMT El-Gunung Jati Terhadap Pemberdayaan ekonomi masyarakat*, (cirebon: IAIN Syekh Nurjati Cirebon, 2013).

Ketiga, penelitian ini diangkat dari **Lutfiyah Rijma Hanna** dalam skripsi tahun 2012 IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang meneliti tentang “Peranan KJKS perambabulan al-Qomariyah dalam memberdayakan perdagangan usaha kecil”, Hasil dari penelitian ini diperoleh bahwa peranan yang ditimbulkan dari pembiayaan musyarakah yang diberikan dari Perambabuan Al-Qomariyah terhadap usaha kecil ditunjukkan dengan perolehan hasil uji regresi sebesar 0,542 yang artinya bahwa produk pembiayaan musyarakah di KJKS Perambabulan Al-Qomariyah mempunyai peranan dalam pemberdayaan usaha kecil agar tetap maju. Berdasarkan hasil perhitungan koefisien determinasi, sebesar 29,052% terlaksananya pemberdayaan perdagangan usaha kecil ditentukan dari pembiayaan musyarakah yang diberikan oleh KJKS . hasil analisis  $t_{\text{student}}$ , diperoleh  $t_{\text{hitung}}$  (3,329) > dari  $t_{\text{tabel}}$  (2,045). Dengan demikian keputusan  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima, artinya bahwa terdapat peranan positif pembiayaan musyarakah di Koperasi Jasa Keuangan Syari’ah (KJKS) Perambabulan Al-Qomariyah dalam memberdayakan perdagangan usaha kecil.<sup>9</sup>

Keempat, penelitian ini diangkat dari **Eva Masithoh Zubaidah** dalam skripsi tahun 2009 Universitas Sebelas Maret Surakarta yang meneliti tentang “Peranan Baitul Maal Wa Tamwil (Bmt) Dalam Meningkatkan Produktivitas Usaha Kecil Di Desa Cuplik Sukoharjo Tahun 2007”. Hasil dari penelitian ini diperoleh Hasil penelitian dan analisis data menunjukkan bahwa keberadaan BMT di Desa Cuplik Sukoharjo akan berperan dengan baik dan maksimal karena terdapat kerjasama yang baik antara pihak BMT dengan masyarakat terutama anggota nasabah. Tanpa kerjasama dengan masyarakat yang merupakan objek dari kegiatan BMT maka sistem operasional BMT tidak dapat berjalan secara maksimal. Dengan kerjasama yang baik, maka

<sup>9</sup> Lutfiyah Rijma Hanna, Peranan KJKS perambabulan al-Qomariyah dalam memberdayakan perdagangan usaha kecil, (cirebon: IAIN Syekh Nurjati Cirebon, 2012).



masyarakat terutama pengusaha kecil akan mampu meningkatkan produktivitas usahanya dan pada akhirnya BMT dapat mencapai tujuannya.<sup>10</sup>

Kelima, penelitian ini diangkat dari **Ayu Wandira** dalam skripsi tahun 2011 UIN Syarif Hidayatullah yang meneliti tentang “Peran BMT Masjid Al-Azhar Cabang Kunciran Ciledug Dalam Mengembangkan Produktivitas Usaha Kecil Menengah”. Hasil penelitian dapat diketahui bahwa peran BMT bagi para UKM (Usaha Kecil Menengah) sangat dibutuhkan bagi mereka karena bank-bank konvensional yang ada tidak menjamin kesejahteraan mereka, Bank Konvensional sangat menekankan kepada riba atau bunga, sangat berbeda sekali dengan BMT yang mana BMT menggunakan sistem bagi hasil, karena BMT beroperasi dengan sistem Syari’ah. Dan apabila ada nasabah yang mengalami kerugian dalam usahanya maka pihak BMT akan menambah dana atau pinjaman kepada mereka dan memperpanjang jangka waktu pemulangan piutangnya.<sup>11</sup>

## F. Kerangka Pemikiran

*Baitul Mal wat Tamwil* (BMT) sebagai suatu sistem lembaga keuangan mikro syariah melaksanakan dua jenis kegiatan, yaitu *Baitul Mal* dan *Baitul Tamwil*. *Baitul mal* (rumah harta), menerima titipan dana zakat, infak, dan sedekah serta mengoptimalkan distribusinya sesuai dengan peraturan dan amanahnya. *Baitul tamwil* (rumah pengembangan harta), melakukan kegiatan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro dan kecil dengan antara lain mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonomi.<sup>12</sup>

Salah satu fungsi BMT adalah *Baitul Tamwil* yang kegiatannya menghimpun dan menyalurkan dana kepada masyarakat guna

<sup>10</sup> Eva Masithoh Zubaidah, Peranan Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) Dalam Meningkatkan Produktivitas Usaha Kecil Di Desa Cuplik Sukoharjo Tahun 2007, (Surakarta: Universitas Sebelas Maret Surakarta, 2009).

<sup>11</sup> Ayu Wandira, Peran BMT Masjid Al-Azhar Cabang Kunciran Ciledug Dalam Mengembangkan Produktivitas Usaha Kecil Menengah, (Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2011).

<sup>12</sup> Andri Soemitro, *Bank...*, hlm. 447.





mengembangkan usaha-usaha produktif dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro dan kecil. *Baitul tamwil* merupakan kegiatan yang bersifat bisnis.

Baitul tamwil adalah aktifitas ekonomi dengan kegiatan utama menyediakan pembiayaan syariah yaitu pembiayaan yang bebas dari riba bagi usaha mikro dan kecil dalam bentuk antara lain *mudharabah*, *musyarakah*, dan *murabahah*.<sup>13</sup>

Peran BMT dalam *masyarakat* sangat dibutuhkan demi kesejahteraan masyarakat itu sendiri yaitu sebagai motor penggerak ekonomi dan sosial masyarakat banyak, sebagai sarana pendidikan informal untuk mewujudkan prinsip hidup yang barakah, ahsanu 'amaia & salaam melalui spiritual *communication* dengan dzikir qalbiyah ilahiah dan sebagai penghubung antara kaum *aghnia* (kaya) dan kaum *dhu'afa* (miskin). Pengentasan kemiskinan perlu dilakukan secara terus menerus, bertahap dan terpadu didasarkan pada kemandirian, yaitu meningkatkan kemampuan penduduk yang miskin untuk menolong mereka sendiri. Hal ini berarti memberikan kesempatan yang luas bagi penduduk miskin untuk melakukan kegiatan sosial ekonomi yang produktif. Ekonomi merupakan salah satu faktor penting yang berperan dalam kehidupan manusia.

Pemberdayaan menjadi hal yang penting dalam upaya mengantisipasi permasalahan kesenjangan sosial ekonomi masyarakat. Kesenjangan itu adalah akibat dari kepemilikan sumber daya produksi dan produktivitas yang tidak sama diantara pelaku ekonomi. Kelompok masyarakat dengan kepemilikan faktor produksi terbatas dan produktivitas yang rendah menghasilkan tingkat kesejahteraan rendah dibandingkan kelompok ekonomi maju, berkembang, dan kuat.

Di Indonesia, Usaha Mikro Kecil dan Menengah sering disingkat (UMKM), UMKM saat ini dianggap sebagai cara yang efektif dalam pengentasan kemiskinan. UMKM merupakan kelompok pelaku ekonomi

<sup>13</sup> Didiek Ahmad Supadie, *Ekonomi Syariah: dalam Pemberdayaan Ekonomi Rakyat*, (Semarang: Pustaka Rizki Putra, 2013), hlm. 15.



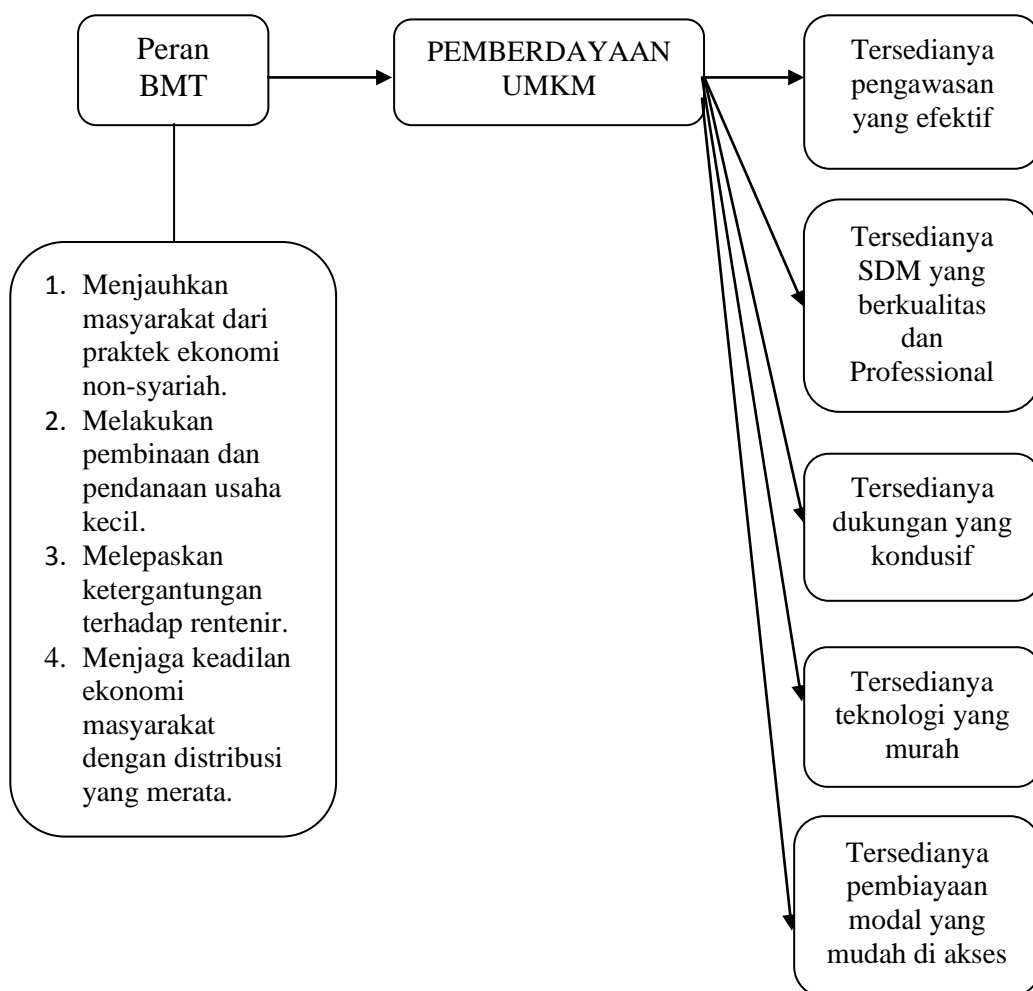
terbesar dalam perekonomian Indonesia dan terbukti menjadi katup pengaman perekonomian nasional dalam masa krisis, serta menjadi dinamisator pertumbuhan ekonomi pasca krisis ekonomi. Selain menjadi sektor usaha yang paling besar kontribusinya terhadap pembangunan nasional, UMKM juga menciptakan peluang kerja yang cukup besar bagi tenaga kerja dalam negeri, sehingga sangat membantu upaya mengurangi pengangguran.

Pemberdayaan UMKM diselenggarakan sebagai kesatuan dan pembangunan perekonomian nasional untuk mewujudkan kemakmuran rakyat. Dengan dilandasi dengan asas kekeluargaan, upaya pemberdayaan UMKM merupakan bagian dari perekonomian nasional yang diselenggarakan berdasar atas demokrasi ekonomi dengan prinsip kebersamaan, berkelanjutan, berwawasan lingkungan, kemandirian, keseimbangan kemajuan, dan kesatuan ekonomi nasional untuk kesejahteraan seluruh rakyat Indonesia (UU No 20/2008).<sup>14</sup>

Maka dapat disimpulkan bahwa peran BMT sangat berpengaruh dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM), dengan adanya BMT Usaha Mikro Kecil Menengah dapat berjalan lancar dengan prinsip syariah yang dijalankan oleh BMT yang lebih mengutamakan kesejahteraan masyarakatnya sehingga usaha tersebut bisa berkembang lebih maju dan lebih besar.

<sup>14</sup>S. Assery, <https://globalmanagement.wordpress.com/2009/05/29/strategi-mempercepat-pemberdayaan-umkm/>. Diunduh pada tanggal 23-03-2016, pada pukul 10:37 wib.





Gambar 1.1  
Kerangka Pemikiran

## G. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dibuat untuk memudahkan pemahaman dan memberi gambaran kepada pembaca tentang penelitian yang diuraikan oleh penulis. Adapun sistematika penulisan yang digunakan dalam penelitian ini antara lain:

BAB I yang berisi Pendahuluan didalamnya meliputi Latar Belakang, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian, Manfaat Penelitian, Penelitian Terdahulu, Kerangka Pemikiran, Sistematika Penulisan.



BAB II yang berisi Landasan Teori didalamnya meliputi Peran Baitul Mal Wat Tamwil (BMT), kemudian menjelaskan teori mengenai Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).

BAB III yang berisi Metodologi Penelitian didalamnya meliputi Penedakatan dan Jenis Penelitian, Lokasi Penelitian, Data dan Sumber Data, Teknik pengumpulan Data, Instrumen Penelitian, Keabsahan Data, dan Teknis Analisis Data. Kondisi Objektif BMT Al-Ishlah Bobos Dukupuntang Cirebon didalamnya meliputi Sejarah BMT Al-Ishlah, Visi Misi BMT Al-Ishlah, Profil BMT Al-Ishlah, Struktur Organisasi, Produk Layanan, Rencana Kegiatan BMT Al-Ishlah, dan Perkembangan Anggota.

BAB IV yang berisi Hasil Penelitian didalamnya meliputi Peran BMT Al-Ishlah Bobos Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), dan Hambatan dan Tantangan BMT Al-Ishlah Bobos Dalam Pemberdayaan UMKM.

BAB V yang berisi Penutup didalamnya meliputi kesimpulan dan saran, kesimpulan merupakan uraian jawaban atas pertanyaan-pertanyaan yang diajukan dalam rumusan masalah, setelah melalui analisis pada bab sebelumnya. Sementara itu, sub bab saran berisi rekomendasi dari penelitian mengenai permasalahan yang diteliti sesuai hasil kesimpulan yang diperoleh.







## DAFTAR PUSTAKA

### A. Buku

- Ahmad Supadie, Didiek. 2013. *Ekonomi Syariah: dalam Pemberdayaan Ekonomi Rakyat*. Semarang: Pustaka Rizki Putra.
- Ali Aziz, Moh, Dkk. 2005. *Dakwah Pemberdayaan Masyarakat: Paradigma Aksi Metodologi*. Yogyakarta: Pustaka Pesantren.
- Ardianto, Elvinaro. 2011. *Metodologi Penelitian untuk Public Relations Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: Simbiosis Rekatama Media.
- Arikunto, Suharsimi. 2006. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktek*, Edisi Revisi. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Arikunto, Suharsimi. 1996. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Azwar Karim, Adiwarman. 2010. *Sejarah Pemikiran Ekonomi Islam*. Jakarta: Raja Grafindo Pustaka.
- Bashith, Abdul. 2012 *Ekonomi Kemasyarakatan: Visi dan Strategi Pemberdayaan Sektor Ekonomi Lemah*. Malang: UIN-Maliki Press.
- Bungin, Burhan. 2007. *Penelitian Kualitatif edisi kedua*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Djamal, Chamsiah. 2000. *Pengalaman BMT Dalam Mengentaskan Kemiskinan Umat: Paradigma Ekonomi Kerakyatan Sistim Syariah Perjalanan Dan Gerakan BMT Di Indonesia Baitulmaal Wat TamwiL*. Jakarta: Pinbuk.
- Edwin Nasution, Mustafa. Dkk. 2007. *Pengenalan Eksklusif Ekonomi Islam*, Jakarta: Kencana.
- Fatoni, Ahmad. 2006. *Peranan BMT Pakungwati Dalam Memajukan Perekonomian Usaha Kecil di Desa Bakung Kec. Kelangenan Kab. Cirebon*. Cirebon: IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
- Fitriati, Rachma. 2015. *Menguak Daya Saing UMKM Industri Kreatif*. Jakarta: Yayasan Pustaka Obor Indonesia.

- Hardiansyah, Haris. 2010. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Salemba Humanika.
- Hasan Ridwan, Ahmad, dkk. 2004. *BMT dan Bank Islam*. Bandung: Pustaka Bani Quraisy.
- Huda, Nurul dan Mohamad Heykal. 2010. *Lembaga Keuangan Islam: Tinjauan Teoritis dan Praktis*. Jakarta: Kencana.
- Isma'il, Faisal. 1997. *Paradigma Kebudayaan Islam: Studi Kritis dan Refleksi Historis*. Yogyakarta. Titian Ilahi Press.
- J. Moleong, Lexy. 1997. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- M. Anwas, Oos. 2013. *Pemberdayaan Masyarakat di Era Global*. Bandung: Alfabeta.
- Mardani. 2014. *Hukum Bisnis Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Mardikanto, Totok dan Poerwoko Soebiato. 2012. *Pemberdayaan Masyarakat dalam Perspektif Kebijakan Publik*. Bandung: Alfabeta.
- Muhammad. 2005. *Bank Syari'ah Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Mustafa Edwin, Nasution, dkk. 2007. *Pengenalan Eksklusif Ekonomi Islam*. Jakarta: Kencana.
- Moleong, Lexy J. 1997. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Nejatullah, M. 1991. *Aspek-aspek Ekonomi Dalam Islam*. Solo: Ramadhani.
- Notoatmodjo, S. 2006. *Prinsip-Prinsip Dasar Ilmu Kesehatan Masyarakat*, Cet. ke-2, Mei. Jakarta : Rineka Cipta.
- Nurhartati, Fitri dan Ika Saniyati rahmaniyah. 2008. *Koperasi Syariah*. Surakarta: PT. Era Intermedia.
- Pengkajian, Pusat dan Pengembangan Ekonomin Islam (P3EI) UII Yogyakarta Atas Kerja sama dengan Bank Indonesia. 2000. *Ekonomi Islam*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Qardhawi, Yusuf. 1995. *Kiat Islam Mengentaskan Kemiskinan*. Terjemahan Syafril Halim. Jakarta: Gema Insani Pers.



- Quraish Shihab, M. 2002. *Tafsir Al-Mishbah: Pesan, Kesan dan Keserasian Al-Qur'an*, Volume 12. Jakarta. Lentera Hati.
- Quraish Shihab, M. 2002. *Tafsir Al-Mishbah: Pesan, Kesan dan Keserasian Al-Qur'an*, Volume 10. Jakarta: Lentera Hati.
- R. Wrihatnolo, Randy dan Riant Nugroho Dwidjowijoto. 2007. *Manajemen Pemberdayaan: Sebuah Pengantar Panduan Untuk Pemberdayaan Masyarakat*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo.
- Rifqi, Muhammad. 2008. *Akuntansi Keuangan Syariah*. Yogyakarta: P3EI Press.
- Ridwan, Muhammad. 2004 *Manajemen Baitul Maal (BMT)*. Yogyakarta: UII Perss.
- Soemadiningrat, Gunawan. 1998. *Membangun Perekonomian Rakyat*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Soemitro, Andri. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Sudarsono, Heri. 2007. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Suharto, Edi. 2005. *Pembangunan Masyarakat Memberdayakan Rakyat*. Bandung: TP. Rafika Aditama.
- Suhendi, Hendi. 2013. *Fiqih Muamalah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Suhendra. 2006. *Peranan Birokrasi dalam Pemberdayaan Masyarakat*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiono. 2012. *Metode Penelitian kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: C.V Alfabeta.
- Sugiono. 2005. *Memahami Peneitian Kualitatif*. Bandung. Alfabeta.
- Supriatna, Tjahya. 2000. *Strategi Pembangunan Dan Kemiskinan*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Syafi'i Antonio, Muhammad. 2001. *Bank Syariah*. Jakarta: Gema Insani.
- Undang-undang RI No. 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah*. Jakarta: CV. Eko Jaya. 2008.



- Widjaja, HAW. 2003. *Otonomi Desa Merupakan Otonomi Asli Bulat dan Utuh*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Widodo, Hertanto. 1999. *Panduan Praktis Operasional Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)*. Bandung: Mizan.
- Wiratha, Made. 2006. *Metodologi Penelitian Sosial Ekonomi*. Yogyakarta: C.V Andi.

## B. Skripsi

- Aji Prayoga, Yogha. 2012 *Strategi Dinas Perindustrian Koperasi dan UMKM Kabupaten Sragen dalam Pemberdayaan Usaha Mikro, kecil dan menengah Mandiri di Kabupaten Sragen*. Surakarta:Universitas Sebelas Maret.
- Darmadi. 2013. *Peranan KJKS BMT El-Gunung Jati Terhadap Pemberdayaan ekonomi masyarakat*. Cirebon: IAIN Syekh Nurjati .
- Ismatu Amri. 2009. *Peran Pembiayaan terhadap Pemberdayaan Usaha Kecil dan Menengah di BMT Al-Ishlah Desa Bobos Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon*. Cirebon. IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
- Masithoh Zubaidah, Eva. 2009. *Peranan Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) Dalam Meningkatkan Produktivitas Usaha Kecil Di Desa Cuplik Sukoharjo Tahun 2007*. Surakarta. Universitas Sebelas Maret Surakarta.
- Rijma Hanna, Lutfiyah. 2012. *Peranan KJKS perambabulan al-Qomariyah dalam memberdayakan perdagangan usaha kecil*. Cirebon. IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
- Wandira, Ayu. 2011. *Peran BMT Masjid Al-Azhar Cabang Kunciran Ciledug Dalam Mengembangkan Produktivitas Usaha Kecil Menengah*, Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah.





### C. Website

- Al-Ishlah, BMT. <http://bmt-alishlah.com>. Di unduh pada tanggal 11 Mei 2016, pada pukul 13:17 WIB.
- Assery, S. <https://globalmanagement.wordpress.com/2009/05/29/strategi-mempercepat-pemberdayaan-umkm/>. Diunduh pada tanggal 23-03-2016, pada pukul 10:37 wib.
- Badan Pusat Statistik, <https://www.bps.go.id/linkTabelStatistik/view/id/1322>, Diunduh pada tanggal 27 April 2016, pada pukul 10:45 WIB.
- File dari BMT Al-Ishlah, *Profile UJKS BMT Al-Ishlah*, Dokumen BMT Al-Ishlah, diambil pada tanggal 24 April 2016.
- Hamdani. <https://hamdani75.wordpress.com/arah-dan-strategi-pengembangan-umkm-di-indonesia/pemberdayaan-umkm-menurut-uu-no-20-tahun-2008-tentang-umkm/>. Diunduh pada tanggal 23-03-2016, pada pukul 09:37 WIB.
- Rustan, Ade. <http://aderustan.blogspot.co.id/2012/02/makalah-bmty.html>, diunduh pada tanggal 08-04-2016, pada pukul 19:37.
- Sigit Purnawan, Jati. *Baitul Mal Tinjauan Historis dan Konsep Idealnya*, dalam Jurnal MSI-UIL.Net - 1/9/2004, diakses tanggal 26 April 2016, pukul 15.38 WIB.
- Zulfan, Royan. <http://royanmakalah.blogspot.co.id/2013/01/bmt.html>, diunduh pada tanggal 23 Maret 2016, pada pukul 07:48 WIB.

